

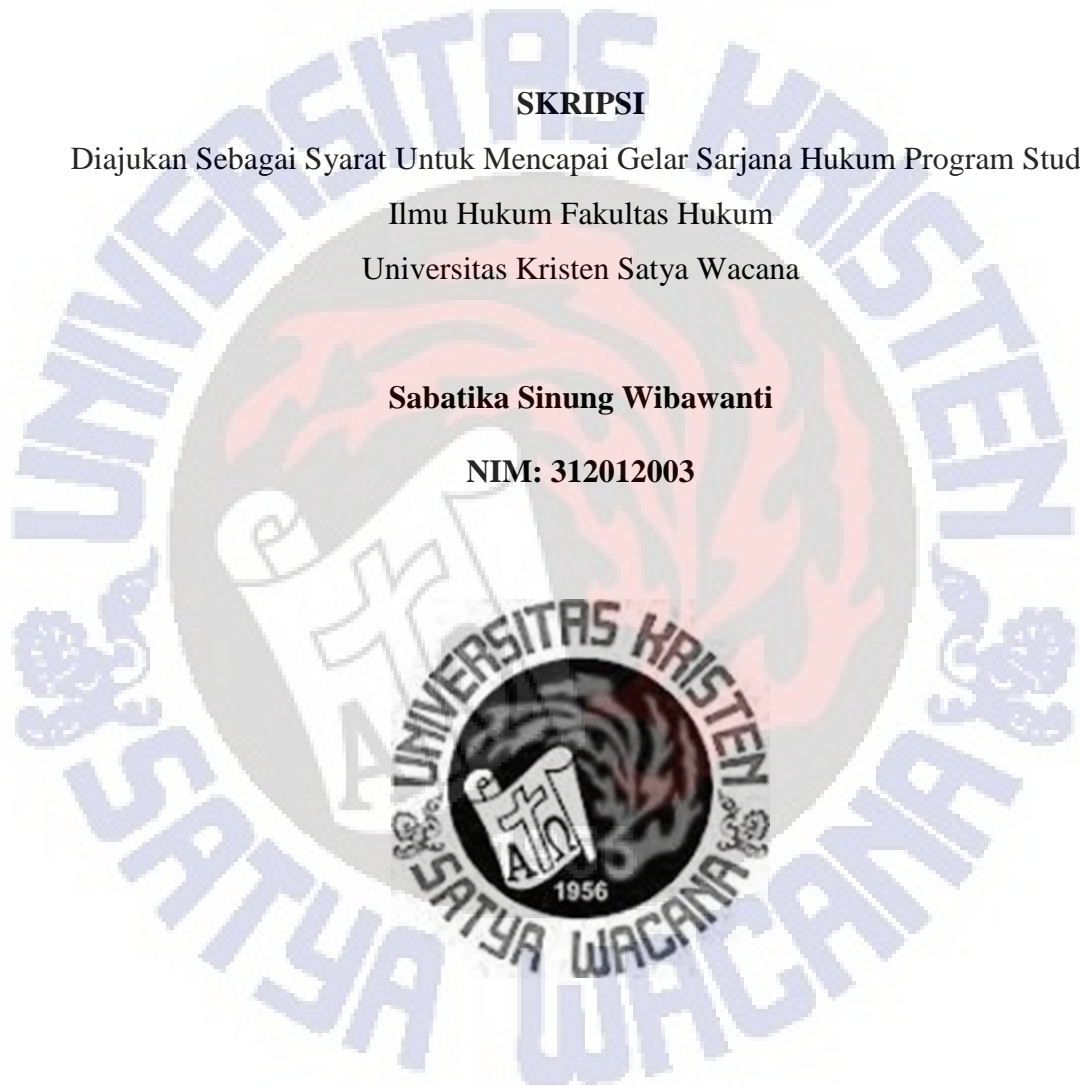
**KAJIAN YURIDIS TERHADAP PRINSIP KEHATI-HATIAN
(*PRUDENCE BANKING PRINCIPLES*) LEMBAGA
PERBANKAN BERKAITAN DENGAN LEMBAGA
KEUANGAN BUKAN BANK DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Mencapai Gelar Sarjana Hukum Program Studi
Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Kristen Satya Wacana

Sabatika Sinung Wibawanti

NIM: 312012003



PROGRAM STUDI ILMU HUKUM FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA

SALATIGA

Agustus 2016

Lembar Persetujuan

**KAJIAN YURIDIS TERHADAP PRINSIP KEHATI-HATIAN
(*PRUDENCE BANKING PRINCIPLES*) LEMBAGA
PERBANKAN BERKAITAN DENGAN LEMBAGA
KEUANGAN BUKAN BANK DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Mencapai Gelar Sarjana Hukum Program Studi

Ilmu Hukum Fakultas Hukum

Universitas Kristen Satya Wacana

Sabatika Sinung Wibawanti

NIM: 312012003

Pembimbing

1956

Dr. Dyah Hapsari Prananingrum, SH., M.Hum.

Fakultas Hukum Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga

Agustus 2016

Lembar Pengujian

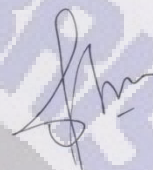
Komisi Penguji

Penguji I



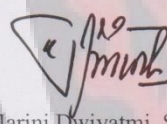
Dr. Marihot Janpiter Hutajulu, SH., M.Hum

Penguji II



Dr. Dyah Hapsari Praningrum, SH., M.Hum

Penguji III

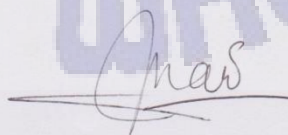


Sri Harini Dwiyatmi, SH., MS.

Diuji pada tanggal 29 Agustus 2016

Mengesahkan,

Ketua Program Studi Ilmu Hukum



Dr. C. Maya Indah S., SH., M.Hum.

Lembar Hasil Ujian Skripsi

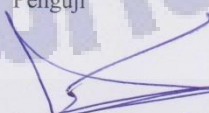
NAMA : Sabatika Sinung Wibawanti

JUDUL : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (*Prudence Banking Principles*) Lembaga Perbankan Berkaitan dengan Lembaga Keuangan Bukan Bank

CATATAN :

1. Fokuskan ke prinsip kehati-hatian diatur seperti apa dalam peraturan LKBB.

Salatiga, 29 Agustus 2016
Penguji


Dr. Marihot Janpiter Hutajulu, SH., M.Hum.

Lembar Hasil Ujian Skripsi

NAMA : Sabatika Sinung Wibawanti
JUDUL : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (*Prudence Banking Principles*) Lembaga Perbankan Berkaitan dengan Lembaga Keuangan Bukan Bank.

CATATAN :

1. Tambahkan kasus LKBB yang lain sebagai latar.
2. Harmonisasi letakkan di latar belakang masalah.
3. Dijelaskan bahwa prinsip kehati-hatian Lembaga Perbankan bisa digunakan dalam LKBB.

Salatiga, 29 Agustus 2016
Penguji

Dr. Dyah Hapsari Prananingrum, SH., M.Hum.

Lembar Hasil Ujian Skripsi

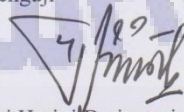
NAMA : Sabatika Sinung Wibawanti
JUDUL : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (*Prudence Banking Principles*) Lembaga Perbankan Berkaitan dengan Lembaga Keuangan Bukan Bank

CATATAN :

1. Seharusnya lebih banyak uraian prinsip kehati-hatian dari aturan-aturan LKBB.
2. LKBB ada yang jasa *financial non-bank* atau jasa *financing*. LKBB yang sesuai dengan skripsi adalah yang *financial* bukan *financing*.
3. Dalam kasus Century dan Antaboga, ada afiliasi antara Century dan Antaboga.
4. Antaboga tidak cukup dijelaskan sehingga menjadi tidak jelas yang melanggar Antaboga atau Century.

Salatiga, 29 Agustus 2016

Penguji



Sri Harini Dwiyaatmi, SH., MS.

Lembar Pernyataan Orisinalitas Skripsi

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sabatika Sinung Wibawanti

NIM : 312012003

Judul Skripsi : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (*Prudence*

Banking Principles) Lembaga Perbankan Berkaitan Dengan

Lembaga Keuangan Bukan Bank di Indonesia

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang ditulis ini tidak mempunyai persamaan dengan skripsi yang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat tanpa paksaan dari pihak manapun. Apabila pernyataan ini tidak benar, maka akan diberikan sanksi oleh Pimpinan Fakultas.

Salatiga, 15 Agustus 2016



Sabatika Sinung Wibawanti

1956



PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
Jl. Diponegoro 52 – 60 Salatiga 50711
Jawa Tengah, Indonesia
Telp. 0298 – 321212, Fax. 0298 321433
Email: library@adm.uksw.edu ; http://library.uksw.edu

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sabatika Sinung Wibawanti
NIM : 312012003 Email : ssiwibawanti@gmail.com
Fakultas : Hukum Program Studi : Umum Hukum
Judul tugas akhir : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (Prudence Banking Principles) Lembaga Perbankan Berkaitan dengan Lembaga Keuangan Bukan Bank di Indonesia
Pembimbing : 1. Dr. Dyah Hapsari Prananingrum, SH., M.Hum.
2. _____

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Kristen Satya Wacana maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Kristen Satya Wacana.

Salatiga, 5 September 2016



Sabatika Sinung Wibawanti



PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
Jl. Diponegoro 52 – 60 Salatiga 50711
Jawa Tengah, Indonesia
Telp. 0298 – 321212, Fax. 0298 321433
Email: library@adm.uksw.edu ; http://library.uksw.edu

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sabatika Sinung Wibawanti
NIM : 313012003 Email : ssuibawanti@gmail.com
Fakultas : Hukum Program Studi : Ilmu Hukum
Judul tugas akhir : Kajian Yuridis Terhadap Prinsip Kehati-hatian (Prudence Banking Principles) lembaga Perbankan Berkaitan dengan Lembaga Keuangan Bukan Bank di Indonesia.

Dengan ini saya menyerahkan hak *non-eksklusif** kepada Perpustakaan Universitas – Universitas Kristen Satya Wacana untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak yang sesuai):

- ☒ a. Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA
- ☐ b. Saya tidak mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA**

* Hak yang tidak terbatas hanya bagi satu pihak saja. Pengajar, peneliti, dan mahasiswa yang menyerahkan hak non-eksklusif kepada Repositori Perpustakaan Universitas saat mengumpulkan hasil karya mereka masih memiliki hak copyright atas karya tersebut.

** Hanya akan menampilkan halaman judul dan abstrak. Pilihan ini harus dilampiri dengan penjelasan/ alasan tertulis dari pembimbing TA dan diketahui oleh pimpinan fakultas (dekan/kaprodi).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Salatiga, 5 September 2016

Sabatika Sinung Wibawanti

Tanda tangan & nama terang mahasiswa

Mengetahui,

Dr. Dyah Hapsari P, SH, M. Hum

Tanda tangan & nama terang pembimbing I

Tanda tangan & nama terang pembimbing II

Acknowledgements

I am enormously grateful to Mrs. Dyah Hapsari Prananingrum for her invaluable contributions throughout the course of this project. Her thoughtful advices and intellectual commitments were very admirable. I offer my warmest gratitudes to Mr. Marihot Janpiter Hutajulu and Mrs. Sri Harini Dwiyatmi for their insightful commentary and suggestions.

My sincere appreciation also goes to all the lecturers whose courses I took during my study, particularly to Mr. Titon Slamet Kurnia, Mr. Umbu Rauta, Mrs. Indirani Wauran, and Mr. Arie Siswanto for their inspiring teaching which helped me shaped many ideas during my study. Their continuous help during several law competitions have much benefitted the teams which I was grateful to be part with.

I am deeply indebted to my parent, Mrs. Tesanika Sri Istiyani, for her support throughout every stages of my lengthy student career. I dedicate this work to her.

I thank my colleagues and friends: the beloved Class of 2012, my seniors and my juniors. Special thanks goes to partners in crimes: Cathryna Gabrielle Djoeng, Ilonna Ayu Larasaty, Vincent Suriadinata, Marcel Emanuel Tambariki, Oktatikasari Putri, Indra Rengkengbara Maasawet, Rifai Rofiannas and Ayu Wulandari whose I shared most of my university experiences with.

I would also like to thank the following friends I literally met through the internet: Dion, Yuni, Blue, Brenda, Liz, Em, Jagoda, Zayy, Alice, Nisa, Mitra and Titi. Once I was laughed at the idea of having online friends but they helped me to improve my English and enriched my understanding toward diverse cultures and diverse way of thinking.

Lastly, thanks to all the artists whose music I listened during the course of this project, particularly to Ayumi Hamasaki, Sakanaction, and Japanese indies, alternative and electronic acts I always admire.

Kata Pengantar

Skripsi yang berfokus pada prinsip kehati-hatian (*prudence banking principles*) ini ditulis dalam rangka mencapai gelar sarjana hukum, di samping juga memenuhi kebutuhan akan khasanah kepustakaan yang berkaitan dengan perbankan dan non-bank. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menemukan bahwa pembahasan secara khusus mengenai prinsip kehati-hatian pada Lembaga Perbankan dari aspek yuridis masih sangat kurang, terlebih lagi prinsip kehati-hatian pada Lembaga Keuangan Bukan Bank.

Oleh karenanya, tulisan ini akan terbagi ke dalam beberapa Bab. Bab I akan menguraikan mengenai latar belakang masalah yakni alasan penulis memilih judul dan gambaran mengenai permasalahan penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan metode penelitian.

Bab II akan menguraikan tentang kajian kepustakaan dan pembahasan. Pada subbab pertama yang menguraikan kajian kepustakaan akan dibahas mengenai tinjauan hukum sistem keuangan, Lembaga Perbankan, Lembaga Keuangan Bukan Bank, dan Manajemen Risiko. Pada subbab kedua yang menguraikan pembahasan akan dijelaskan mengenai prinsip kehati-hatian dalam Lembaga Perbankan, prinsip kehati-hatian dalam Lembaga Keuangan Bukan Bank, permasalahan *shadow banking*, dan isu hukum unifikasi pengaturan sistem keuangan. Bab III berisikan kesimpulan dan saran terhadap pembangunan hukum yang mengatur mengenai prinsip kehati-hatian dalam sistem hukum perbankan dan non-bank nasional.

Akhir kata, penulis berharap agar tulisan ini dapat memberikan kontribusi terhadap perkembangan hukum di Indonesia.

Salatiga, Agustus 2016

Sabatika Sinung Wibawanti

DAFTAR ISI

UCAPAN TERIMA KASIH.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
MOTTO.....	v
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Metode Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN DAN PEMBAHASAN	
A. Kajian Kepustakaan	
1. Sistem keuangan.....	13
2. Tinjauan hukum lembaga perbankan.....	16
3. Tinjauan hukum lembaga keuangan bukan bank.....	21
4. Manajemen risiko.....	28
B. Pembahasan	
1. Prinsip kehati-hatian dalam lembaga perbankan.....	32
2. Prinsip kehati-hatian dalam lembaga keuangan bukan bank.....	45
3. <i>Shadow banking</i>	48
4. Isu hukum unifikasi pengaturan sistem keuangan.....	51

BAB III PENUTUP

A. Kesimpulan.....	62
B. Saran.....	63
DAFTAR BACAAN.....	64



I find hope in the darkest of days, and focus in the brightest.

I do not judge the universe.

—Dalai Lama

